

RURAL HIPOTECARIO XX Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
Divisa: EUR



Fecha constitución
24/04/2024

NIF
V70932413.
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón
Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Gijón
Originador/Cedente Activos
Cajasiete, Caja Rural

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Zamora

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Extremadura

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón

Administrador Activos
Caja Rural de Gijón

Administrador Activos
Cajasiete, Caja Rural

Administrador Activos
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Extremadura

Entidad Directora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación DBRS / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305789002	29/04/2024 5.947	94.481,96 561.884.216,12 94,48%	100.000,00 594.700.000,00	Variable Interpolacion lineal (3 - 6 meses) 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7310% 27/12/2024 910,656498 Bruto 737,631763 Neto	25/09/2062 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf)	AA AA
Serie B ES0305789010	29/04/2024 553	100.000,00 55.300.000,00 100,00%	100.000,00 55.300.000,00	Variable Interpolacion lineal (3 - 6 meses) 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8810% 27/12/2024 1.002,591667 Bruto 812,099250 Neto	25/09/2062 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	BBB (high) AA (sf)	BBB (high) AA
Total		617.184.216,12	650.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
% TACP Mensual				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
% TACP Anual equivalente				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,99	8,24	7,58	6,99	6,48	6,02	5,62	5,25
		Amort. final	Años	23/04/2033	23/07/2032	24/11/2031	25/04/2031	19/10/2030	05/05/2030	08/12/2029	28/07/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,92	19,92	18,92	17,92	16,92	15,92	15,16	14,16
		Amort. final	Años	25/03/2045	25/03/2044	25/03/2043	25/03/2042	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039	25/06/2038
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,25	7,58	7,00	6,49	6,03	5,62	5,26
		Amort. final	Años	25/04/2033	25/07/2032	27/11/2031	28/04/2031	22/10/2030	08/05/2030	11/12/2029	31/07/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,67	20,67	19,67	18,67	17,67	16,92	15,92	15,16
		Amort. final	Años	25/12/2045	25/12/2044	25/12/2043	25/12/2042	25/12/2041	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,92	19,92	18,92	17,92	16,92	15,92	15,16	14,16
		Amort. final	Años	24/03/2045	24/03/2044	25/03/2043	25/03/2042	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039	24/06/2038
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,92	19,92	18,92	17,92	16,92	15,92	15,16	14,16
		Amort. final	Años	25/03/2045	25/03/2044	25/03/2043	25/03/2042	25/03/2041	25/03/2040	25/06/2039	25/06/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,45	23,74	22,99	22,42	21,42	20,62	19,81	19,02
		Amort. final	Años	03/10/2048	17/01/2048	20/04/2047	12/07/2046	26/09/2045	06/12/2044	16/02/2044	02/05/2043
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68	33,68
		Amort. final	Años	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057	25/12/2057

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
		% MC				% MC	
Serie A	91,04%	561.884.216,12	13,70%	91,49%	594.700.000,00	13,01%	
Serie B	8,96%	55.300.000,00	4,74%	8,51%	55.300.000,00	4,50%	
Emisión de Bonos		617.184.216,12			650.000.000,00		
Fondo de Reserva		4,74%	29.250.000,00	4,50%	29.250.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		55.316.277,75	2,963%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		427.497,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		214.518,41	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		29.250.000,00	4,838%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		3.800.000,00	4,838%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.715	9.105
Principal	Pendiente vencimiento	597.939.364,99	650.336.368,65
	Medio	68.610,37	71.426,29
	Mínimo	273,89	14.176,74
	Máximo	517.030,27	525.218,79
Interés nominal	Medio ponderado	4,63%	4,83%
	Mínimo	1,25%	1,50%
	Máximo	9,67%	9,67%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		242	248
Mínimo		19/12/2024	25/08/2025
Máximo		01/03/2058	01/03/2058
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,67 7,84	0,49 8,22
10,01 - 20%		3,45 15,78	3,02 15,77
20,01 - 30%		7,35 25,58	6,95 25,61
30,01 - 40%		10,25 35,04	10,27 35,13
40,01 - 50%		12,40 45,10	11,95 45,17
50,01 - 60%		16,55 55,30	15,71 55,26
60,01 - 70%		24,28 65,39	23,51 65,34
70,01 - 80%		22,50 74,12	24,72 74,37
80,01 - 90%		2,31 83,69	3,00 83,37
90,01 - 100%		0,24 92,54	0,39 92,90
Medio ponderado		55,52	56,59
Mínimo		0,53	3,73
Máximo		96,19	97,42

RURAL HIPOTECARIO XX Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
24/04/2024

NIF
V70932413.
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Aragón

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Gijón

Originador/Cedente Activos
Cajasiete, Caja Rural

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Zamora

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Extremadura

Administrador Activos
Caja Rural de Aragón

Administrador Activos
Caja Rural de Gijón

Administrador Activos
Cajasiete, Caja Rural

Administrador Activos
Caja Rural de Zamora

Administrador Activos
Caja Rural de Extremadura

Entidad Directora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,67%	0,72%	0,76%	0,00%	0,84%
Tasa anual equivalente	7,72%	8,25%	8,79%	0,00%	9,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Aragón	17,66%	17,75%
Asturias	1,69%	1,65%
Canarias	22,48%	22,81%
Cantabria	0,08%	0,08%
Castilla y León	17,11%	17,16%
Cataluña	1,25%	1,24%
Extremadura	34,54%	34,15%
Galicia	0,44%	0,43%
Islas Baleares	0,10%	0,09%
La Rioja	1,17%	1,20%
Madrid	3,29%	3,26%
Melilla	0,05%	0,05%
Murcia	0,08%	0,07%
País Vasco	0,07%	0,07%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	109	24.850,61	16.870,02	0,00	41.720,63	25,51	6.908.328,13	6.950.048,76	60,33	39,21
De > 1 a = 2 Meses	13	7.138,65	6.022,09	0,00	13.160,74	8,05	919.972,42	933.133,16	8,10	45,94
De > 2 a = 3 Meses	2	1.376,78	2.440,50	0,00	3.817,28	2,33	201.781,56	205.598,84	1,78	45,77
De > 3 a = 6 Meses	16	25.104,36	33.445,21	0,00	58.549,57	35,80	2.282.838,91	2.341.388,48	20,33	60,31
De > 6 a < 12 Meses	14	19.590,84	26.698,39	0,00	46.289,23	28,30	1.043.046,65	1.089.335,88	9,46	56,63
Subtotal	154	78.061,24	85.476,21	0,00	163.537,45	100,00	11.355.967,67	11.519.505,12	100,00	44,40
Total	154	78.061,24	85.476,21	0,00	163.537,45		11.355.967,67	11.519.505,12		